

(12) NACH DEM VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF DEM GEBIET DES
PATENTWESENS (PCT) VERÖFFENTLICHTE INTERNATIONALE ANMELDUNG

(19) Weltorganisation für geistiges Eigentum
Internationales Büro



(43) Internationales Veröffentlichungsdatum
26. Mai 2005 (26.05.2005)

PCT

(10) Internationale Veröffentlichungsnummer
WO 2005/048143 A1

(51) Internationale Patentklassifikation⁷: G06F 17/60

(21) Internationales Aktenzeichen: PCT/EP2004/051470

(22) Internationales Anmeldedatum:
13. Juli 2004 (13.07.2004)

(25) Einreichungssprache: Deutsch

(26) Veröffentlichungssprache: Deutsch

(30) Angaben zur Priorität:
PCT/CH03/00747
13. November 2003 (13.11.2003) CH

(71) Anmelder (für alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme von
US): SWISS REINSURANCE COMPANY [CH/CH];
Mythenquai 60, CH-8002 Zürich (CH).

(72) Erfinder; und

(75) Erfinder/Anmelder (nur für US): THORLACIUS, An-
thony, Eric [CA/US]; 333 River Street #822, Hoboken, NJ
07030 (US).

(74) Anwalt: BOVARD AG; Optingenstrasse 16, CH-3000
Bern 25 (CH).

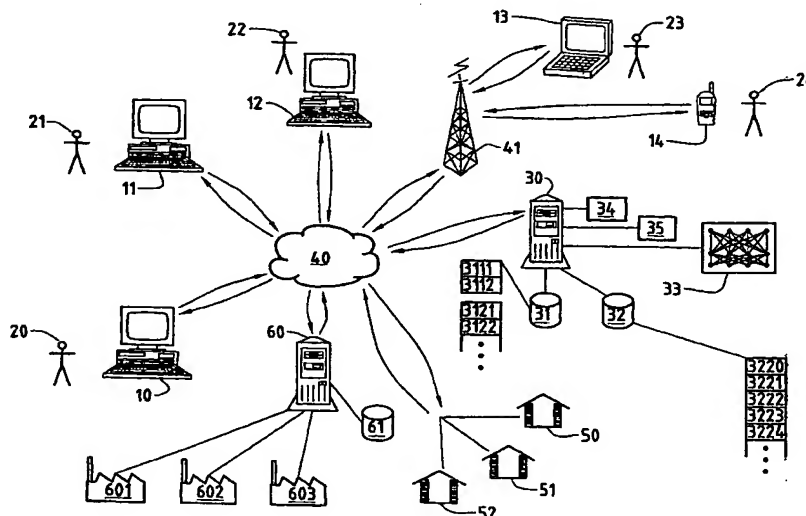
(81) Bestimmungsstaaten (soweit nicht anders angegeben, für
jede verfügbare nationale Schutzrechtsart): AE, AG, AL,
AM, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BR, BW, BY, BZ, CA, CH,
CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DZ, EC, EE, EG, ES,
FI, GB, GD, GE, GH, GM, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE,
KG, KP, KR, KZ, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LV, MA, MD,
MG, MK, MN, MW, MX, MZ, NA, NI, NO, NZ, OM, PG,
PH, PL, PT, RO, RU, SC, SD, SE, SG, SK, SL, SY, TJ, TM,
TN, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, YU, ZA, ZM,
ZW.

(84) Bestimmungsstaaten (soweit nicht anders angegeben, für
jede verfügbare regionale Schutzrechtsart): ARIPO (BW,
GH, GM, KE, LS, MW, MZ, NA, SD, SL, SZ, TZ, UG,
ZM, ZW), eurasisches (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU,
TJ, TM), europäisches (AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK,
EE, ES, FI, FR, GB, GR, HU, IE, IT, LU, MC, NL, PL, PT,

[Fortsetzung auf der nächsten Seite]

(54) Title: AUTOMATED CREDIT RISK INDEXING SYSTEM AND METHOD

(54) Bezeichnung: SYSTEM UND VERFAHREN ZUR AUTOMATISIERTEN KREDITRISIKOINDEXIERUNG



(57) Abstract: Disclosed are a method and a system for the computer-aided determination of credit risk indices, according to which expected values for crediting data of individual companies (601, ..., 603) are calculated, predefined stock market data (3111/3121) and/or companies' balance data (3112/3122) are/is allocated to the individual companies (601/602/603) so as to be stored in a memory module (31), and the crediting data is determined based on the stock market data (3111/3121) and/or the balance data (3112/3122) of a specific company (601, ..., 603) with the aid of at least one neuronal network (33). The invention particularly relates to a computer-assisted crediting method and crediting system, according to which crediting data is calculated with credit risks of individual companies (601, ..., 603) by means of several modules and/or systems, and credit portfolio risks are determined based on the companies' (601, ..., 603) crediting data with the aid of at least one additional neuronal network.

[Fortsetzung auf der nächsten Seite]

WO 2005/048143 A1



RO, SE, SI, SK, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW, ML, MR, NE, SN, TD, TG).

Zur Erklärung der Zweibuchstaben-Codes und der anderen Abkürzungen wird auf die Erklärungen ("Guidance Notes on Codes and Abbreviations") am Anfang jeder regulären Ausgabe der PCT-Gazette verwiesen.

Erklärung gemäß Regel 4.17:

— *Erfindererklärung (Regel 4.17 Ziffer iv) nur für US*

Veröffentlicht:

— *mit internationalem Recherchenbericht*

(57) Zusammenfassung: Verfahren und System zur computergestützten Bestimmung von Kreditrisikoindizes, wobei Erwartungswerte für Kreditsingdaten einzelner Unternehmen (601,...,603) berechnet werden, wobei in einem Speichermodule (31) vordefinierte Börsendaten (3111/3121) und/oder Unternehmensbilanzierungsdaten (3112/3122) den einzelnen Unternehmen (601/602/603) zugeordnet abgespeichert werden, und wobei mittels mindestens eines neuronalen Netzwerkes (33) die Kreditsingdaten basierend auf den Börsendaten (3111/3121) und/oder den Unternehmensbilanzierungsdaten (3112/3122) eines bestimmten Unternehmens (601,...,603) bestimmt werden. Insbesondere betrifft die Erringung ein computergestütztes Kreditsingverfahren und Kreditsingsystem, wobei mittels mehrerer Module und/oder Systeme Kreditsingdaten mit Kreditrisikos einzelner Unternehmen (601,...,603) berechnet werden, und wobei mittels mindestens einem zusätzlichen neuronalen Netzwerk basierend auf den Kreditsingdaten der Unternehmen (601,...,603) Kreditportfoliorisikos bestimmt werden.